

Իրավական դաշտ

Բանկի հիմնական գործունեությունը

«Յունիբանկ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում։ Բանկը գրանցվել է 10.10.2001թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N81 արտոնագրային համարով որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն և ՀՀ ԿԲ 23.06.2015թ. թիվ 146Ա որոշմամբ վերածնակերպել է բաց բաժնետիրական ընկերության։ Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժութային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը։

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և թվով 23 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 20 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Դարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն Ռ․Դ․ Մոսկվա քաղաքում։ Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենցի փող. 12-53:

Գործարար միջավայր

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները։ Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում։ Հետևաբար Հայաստանում ծավալված գործունեությունը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ, որոնք բնորոշ չեն զարգացած երկրների շուկաներին։

Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն բողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա։ Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում։ Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումները ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել։

Կորպորատիվ Կառավարում					
Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են					
Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /(արտոնյալ)	ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
Յունիհուդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	14,780,522	72.1%
Յունիհուդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	15.6%

Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները

Բանկի գործադիր մարմնի (Վարչության) աշխատանքների գնահատման հիմք են հանդիսանում Բանկի Գործադիր տնօրենի (Վարչության նախագահի), Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի ղեկավարի, ինչպես նաև վարչության այլ անդամների կողմից Բանկի Խորհրդին ներկայացվող եռամսյակային հաշվետվությունները, ՀՀ կենտրոնական բանկի ստուգման ակտերը, արտաքին աուդիտի եզրակացությունը։ Վարչության աշխատանքները գնահատվում են նաև ելնելով Վարչության կողմից.

- Վարչության գործունեությունը կանոնակարգող Վարչության կանոնակարգի պահանջների պատշաճ կատարումից,
- կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների ներդրումից,
- Բանկի ռազմավարական ծրագրի իրականացման արդյունքներից,
- Խորհրդի կողմից ընդունված կարգերի, կանոնակարգերի և այլ որոշումների պատշաճ կատարումից,
- ՀՀ բանկային համակարգում բանկի մրցունակությունը բարձր պահելու խնդրի իրագործումից,
- ռիսկերի արդյունավետ կառավարման քաղաքականության իրագործումից,
- վարվող կադրային քաղաքականությունից։
- Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,

Արտաքին աուդիտի վճարները

ԲԲԸ

Յունիքանկ ԲԲԸ արտաքին անկախ աուդիտի ընտրությունը կատարում է հայտարարելով մրցույթ: Ըստ ՀՀ ԿԲ-ի համապատասխան

չափանիշներով ընտրությունը կատարելուց հետո բանկը կնքում է տվյալ ընկերության հետ պայմանագիր, որտեղ նախատեսված է նաև բանկի արտաքին աուդիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը: Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համամասնորեն ծախսագրում է

Բանկի արտաքին աուդիտի ընտրությունը

Յունիքանկ ԲԲԸ արտաքին անկախ աուդիտի ընտրությունը կատարում է հայտարարելով մրցույթ։ Ըստ ՀՀ ԿԲ-ի համապատասխան չափանիշներով ընտրությունը կատարելուց հետո բանկը կնքում է տվյալ ընկերության հետ պայմանագիր, որտեղ նախատեսված է նաև բանկի արտաքին աուդիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը։ Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համամասնորեն ծախսագրում է

Յունիքանկ ԲԲԸ-ի արտաքին աուդիտի ընտրությունը կատարում է հայտարարելով մրցույթ։ Ըստ ՀՀ ԿԲ-ի համապատասխան չափանիշներով ընտրությունը կատարելուց հետո բանկը կնքում է տվյալ ընկերության հետ պայմանագիր, որտեղ նախատեսված է նաև բանկի արտաքին աուդիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը։ Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համամասնորեն ծախսագրում է

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

«Յունիքանկ» ԲԲԸ-ում հաշվապահական հաշվառումը վարվում և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվում են «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի, Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՄ), բանկի խորհրդի կողմից հաստատված «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության» և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն։ Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն` ելնելով նման հարցերին առնչվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից, «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված` հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից։

Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝

ա. տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,
բ. գույքի առկայության և շարժի, նյութական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության ապահովումը,
գ. ֆինանսատնտեսական գործունեության բացասական երևույթների մասին ժամանակին զգուշացումը։

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է`
ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով` հայկական դրամով,
բ. կրկնակի գրանցման եղանակով` ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին համապատասխան,

գ. անընդիստ` Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը։

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդիատության, հետևողականության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքերը։

Հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդիատության, հետևողականության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքերը։

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Բանկում եկամուտների և ծախսերի հաշվառումը տարվում է հաշվեգրման սկզբունքին համապատասխան։ Բանկի թղթակցային հաշիվներից, տեղաբաշխված վարկերից և ավանդներից, պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերից, հետզմման համաձայնագրերից և այլ գործարքներից ստացվելիք տոկոսները վերագրվում են եկամուտներին յուրաքանչյուր օր, որոնց հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը կամ այլ փաստաթղթերը։

Բանկի կողմից ներգրավված վարկերի, ժամկետային ավանդների և այլ ժամկետային պարտավորությունների, (իստուկ դեպքերում` առանձին պայմանագրերով նաև` ցպահանջ ավանդների) գծով վճարվելիք տոկոսները ծախս են ճանաչվում յուրաքանչյուր օր։ Հիմնական միջոցների ամորտիզացիան կատարվում է ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։

Ստացվելիք և վճարվելիք վարձավճարները, աուդիտի գծով ծախսերը, և այլ հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը։

Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

«Յունիքանկ» ԲԲԸ-ում հաշվապահական հաշվառումը վարվում և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվում են «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի, Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՄ), բանկի խորհրդի կողմից հաստատված «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության» և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն։ Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն` ելնելով նման հարցերին առնչվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից, «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված` հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից։

Բանկի արտաքին աուդիտի ընտրությունը

Յունիքանկ ԲԲԸ-ի արտաքին աուդիտի ընտրությունը կատարում է հայտարարելով մրցույթ։ Ըստ ՀՀ ԿԲ-ի համապատասխան չափանիշներով ընտրությունը կատարելուց հետո բանկը կնքում է տվյալ ընկերության հետ պայմանագիր, որտեղ նախատեսված է նաև բանկի արտաքին աուդիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը։ Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համամասնորեն ծախսագրում է

ԲԲԸ արտաքին

Յունիքանկ ԲԲԸ-ի արտաքին աուդիտի ընտրությունը կատարում է հայտարարելով մրցույթ։ Ըստ ՀՀ ԿԲ-ի համապատասխան չափանիշներով ընտրությունը կատարելուց հետո բանկը կնքում է տվյալ ընկերության հետ պայմանագիր, որտեղ նախատեսված է նաև բանկի արտաքին աուդիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը։ Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համամասնորեն ծախսագրում է

Արտարժույթով կատարված գործարքները

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները

Արտարժույթով կատարված գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով կիրառելով գործարքի օրվա արժութային շուկայի միջին փոխարժեքը։

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են` կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաքվի դրությամբ արժութային շուկայի միջին փոխարժեքը։ Արտարժութային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ կամ ծախս։

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31.03.2021	31.03.2020
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	531.17	504.47
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	622.96	553.45
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	7.02	6.46

Հանրաժողով — 402

Հարկում

Հանրաժողով — 402

Շահութահարկը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների համաձայն։ Հետաձգված հարկերը, եթե առկա են այդպիսիք, առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից։ Ակտիվի կամ պարտավորության հարկային բազան դա գումար է, որը հարկային նպատակներով վերագրվում է այդ ակտիվին կամ պարտավորությանը։ Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհամումները կատարվում են ամբողջությամբ։ Հետաձգված ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը։

Հանրաժողով — 402

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Հանրաժողով — 402

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի :

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով։

Հանրաժողով — 402

Թանկարժեք մետաղներ

Հանրաժողով — 402

Ոսկին և այլ թանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանվող գներով, ինչը մոտավորապես դրանց իրական արժեքն է և հիմնված է Լոնդոնի Թանկարժեք Մետաղների բորսայի գնանշումների վրա։

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից գուտ եկամուտ հողվածում` առևտրային գործառնություններից։

Հանրաժողով — 402

Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հանրաժողով — 402

Հանրաժողով — 402

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամանակաշրջանների համար բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ։ Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կանխավճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով` օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Ոչ ֆիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում։ Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով։

Հանրաժողով — 402

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Հանրաժողով — 402

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ։ Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաքվով։ Մովորական բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայամանգրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում։

Արժեքըների գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք

Արժեքըների գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են հետզնման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում` օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։

Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապահին դրամ տրամադրելու միջոցով` առանց պարտքը վաճառելու մտադրության։ Ֆիքսված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով` գումարած գործարքից ծախսումները։ Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից` ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Այնուհետև վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով` կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Ֆիքսված մարման ժամկետ չունեցող վարկերն ու փոխատվությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով` ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից։ Հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխատվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով։

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար` պարզելու համար, թե արդյոք անհրաժեշտ է արժեզրկման պահուստ ձևավորել ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Մասնավորապես, դեկավարության դատողությունն անհրաժեշտ է ապագա դրամական հոսքերի գումարը և պարբերականությունը գնահատելու համար, երբ անհրաժեշտ է պահանջվող պահուստի չափը որոշել։ Նման գնահատումները հիմնված են որոշ գործոնների շուրջ ենթադրությունների վրա և ներկա արդյունքները կարող են տարբեր լինել` հանգեցնելով պահուստում հետագա փոփոխությունների։ Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար անհատական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չնայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր։ Մա հաշվի է առնում այնպիսի գործոնների ազդեցությունը, ինչպիսիք են վատթարացումը երկրի ռիսկում, արդյունաբերության մեջ և տեխնոլոգիական հնացումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թուլությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները։

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին Բանկն իրականացնում է արժեզրկման գնահատում ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի համար։

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը արժեզրկվում է և արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե կա օբյեկտիվ վկայություն արժեզրկման մասին` որպես ակտիվի նախնական ճանաչումից հետո կատարված մեկ կամ մի քանի իրադարձությունների («ծախսային իրադարձություն») արդյունք, և երբ այդ իրադարձությունը կամ իրադարձություններն ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի կամ ակտիվների խմբի ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք կարելի է արժանահավատորեն չափել։

Արժեզրկումից կորուստի օբյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառու կամ վարկառուների խումբն ունեն զգալի ֆինանսական դժվարություններ (օրինակ` կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և մայր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլիմի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերակազմակերպում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ` կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազրում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Բանցլի սզվբբց գմառմամու՛մ շ անրսզգրզսն՛մ Ծրչսզմրզվ՛ սկայնասսսբիի գիյուբյուսը ասոաատազաս գսաաոատսաս արդյուսքուս այս աստրզսզսրբ համար, որոնք անհատապես էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արդյունքում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես էական չեն։ Անհատական գնահատման արդյունքում արժեզրկման օբյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի մմանատիպ բմույթ ունեցող խմբերում` խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արդյունքում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Մեծ Բրիտանիայի Կոմերսիոն Կոդեքսի արձան

Երբ առկա է վկայություն ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեգրկման վերաբերյալ, արժեգրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի (բացառությամբ վարկի հետ կապված ապագա ծախսերի) ներկա արժեքի միջև տարբերություն։ Ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է արժեգրկման պահուստի միջոցով, արժեգրկումից ծախսը արտացոլվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցանկացած արժեգրկումից ծախս չափելու համար զեղջման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արդյունավետ տոկոսադրույքն է։ Բանկը կարող է արժեգրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա` օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը։

Ապահովված ֆինանսական ակտիվների դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքը ներառում է գրավների իրացումից փոխհատուցվող գումարները, հանած գրավի ձեռքբերման և իրացման ծախսերը, անկախ նրանից, թե գրավը կփոխանցվի Բանկին, թե ոչ։

Արժեգրկման խմբային գնահատման նպատակով, ֆինանսական ակտիվները խմբավորվում են Բանկի ներքին վարկային դասակարգման հիման վրա, որը հաշվի է առնում վարկային ռիսկի բնութագրիչները, ինչպես՝ ակտիվի տեսակը, արդյունաբերական ոլորտը, աշխարհագրական դիրքը, գրավի տեսակը, ժամկետանց կարգավիճակը և այլ կապակցված գործոններ։

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեգրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրակտիկայի հիման վրա։ Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրակտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով։

Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ` փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ)։ Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից` կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար։

Վարկերը համապատասխան պահուստների հետ միասին դուրս են գրվում, եթե ապագայում չկա վարկը հավաքագրելու իրատեսական հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին։ Եթե հաջորդող տարում, գնահատված արժեգրկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեգրկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեգրկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պահուստի գումարը ճշտելով։ Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին։

Վերանայված վարկեր

Որտեղ հնարավոր է, Բանկն փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը։ Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության։ Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այլևս չի համարվում ժամկետանց։ Դեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն։ Վարկերը շարունակում են մնալ արժեգրկման անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա` օգտագործելով վարկի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը։

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն։ Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում։

Հիմնական միջոցներ Հիսսափաս սիշոցները սրափորը, որը ոսասպատասրասուս ւ ակտրփր օասաչասա չափասրչսօրրս, սզզբսապես չափոսս ւ բր սզզբսազաս արժեքով։ Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս։ Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից։

Հետագա ծախսերը, որոնք վերաբերում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցների միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի կազմակերպություն։ Մյուս բոլոր հետագա ծախսերը պետք է ճանաչվեն որպես հաշվետու ժամանակաշրջանի ծախսեր։

Հիմնական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեգրման միջոցով։ Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեգրման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

Հիմնական միջոցի անվանումը	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	60	1.67
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Համակարգչային տեխնիկա	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20
Փոխադրամիջոցներ	7	14.3
Բանկումատներ	10	10
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	5
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

Հիմնական միջոցների մաշվածությունը

Հիմնական միջոցների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը, որի համաձայն ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում կատարվում են հավասարաչափ հատկացումներ։

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Բանկի շենքի, փոխադրամիջոցների, սարքավորումների և այլ հիմնական միջոցների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման դեպքում` Բանկի համապատասխան լիազոր մարմնի որոշմամբ կարող է կատարել դրանց վերագնահատում։ Այն կատարվում է մասնագիտական որակավորում ունեցող գնահատողների կողմից։ Ընդ որում եթե վերագնահատվում է հիմնական միջոցների միավորը, ապա հիմնական միջոցների ամբողջ դասը, որին պատկանում է այդ ակտիվը, նույնպես պետք է վերագնահատվի։ Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասին վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին։

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռքբերման արժեքով։ Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ժամկետը որոշում է Բանկը` ելնելով դրանց հնարավոր օգտագործման ժամկետներից։ Վերջինների որոշման անհնարինության դեպքում ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն նվազագույն ժամկետը սահմանվում է տասը տարի։

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Ակտիվների վարձակալությունը

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ փոխկապակցված կողմերի հետ: Նշված գործառնությունները հիմնականում իրականացվում են շուկայական պայմաններով: Գործող շուկայի բացակայության դեպքում Բանկը կատարում է դատողություններ գործառնությունների շուկայական կամ ոչ շուկայական բնույթի վերաբերյալ: Գատողությունները հիմնվում են այլ հաճախորդների հետ նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա:

Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա միջազգային հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների և ՀՀՀՄ-ների մոտեցման տարբերությունները էական ազդեցություն չեն թողել:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտներին և բանկի խորհրդի կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը:

Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	31.03.21	31.03.20
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	141,645	124,819
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	5,039,946	4,473,217
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	276,807	299,414
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից		
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից		322
Այլ տոկոսային եկամուտներ	14,284	21,782
Ընդամենը	5,472,682	4,919,554
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(166,971)	(118,940)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(1,878,179)	(2,053,072)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(148,694)	(10,225)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից		
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(158,210)	(142,608)
Կառավարության վարկեր	(49,204)	(52,607)
Ֆինանսական լիզինգ	(24,213)	(45,527)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
Ընդամենը	(2,425,471)	(2,422,979)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	3,047,211	2,496,575

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

	31.03.21	31.03.20
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամարկղային գործառնություններից	71,181	106,675
Հաշվարկային ծառայություններից	522,976	70,454
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	6,329	7,917
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	970	1,031
Վճարային քարտերի սպասարկումից	137,078	247,624
Այլ կոմիսիոն վճարներ	89,814	52,327
Ընդամենը	828,347	486,026
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(50,490)	(71,005)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(56,693)	(76,393)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից		
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(2,128)	(1,047)
Բորսայական ծառայություններ	(10,933)	(7,650)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(13,445)	(13,295)
Ընդամենը	(133,689)	(169,391)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	694,658	316,635

Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	31.03.21	31.03.20
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	303,788	528,290
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(616,591)	1,976,703
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	48,457	227,284
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից եկամուտ	544,354	(2,111,053)
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	280,008	621,224

Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	31.03.21	31.03.20
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	79,886	98,430
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	(43,478)	(1,635)
Հիմնական միջոցների արժեզրկման հակադարձումից ստացված եկամուտներ		
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից	295	429
Վաճառքի համար նատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
Վաճառքի համար նատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարդամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ		
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարդամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(13,549)	13,376
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	265	5,261
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	1,158	1,472
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	36,049	48,911
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ եկամուտներ	5,804	8,152
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	66,430	174,396

Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ

		31.03.21	31.12.20
Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	29,310	39,615
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(25,330)	(10,305)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(25,330)	(10,305)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		3,980	29,310
Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	10,138,235	12,263,155
Պահուստին կատարված մասհանումներ		6,537,744	8,794,949
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(4,516,660)	(14,237,821)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		2,021,084	(5,442,872)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		1,258,198	6,476,710
Պահուստի օգտագործում		(2,805,137)	(3,158,758)
Վերջնական մնացորդ		10,612,380	10,138,235
Մինչև մաքման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահուստ	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	5,684	5,684
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(5,684)	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(5,684)	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		-	5,684
Ներդրումների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	46,806	46,806
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		46,806	46,806
Այլ ակտիվների գծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ			1,084
Պահուստին կատարված մասհանումներ		269	
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			(1,084)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		269	(1,084)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդ		269	-

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների զծով	Ծնթ գ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	47,836	42,433
Պահուստին կատարված մասհանումներ		27,087	201,283
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(41,481)	(195,880)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(14,394)	5,403
Վերջնական մնացորդը		33,442	47,836
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		1,975,945	(5,448,858)
Վերջնական մնացորդը		10,696,877	10,267,871

Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	31.03.21	31.03.20
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(858,773)	(1,121,016)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(3,486)	(4,459)
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր Անձնակազմի այլ ծախսեր		(1,770)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	(862,259)	(1,127,245)

Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր

	31.03.21	31.03.20
Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		(313)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(20,661)	(33,719)
Գովազդի ծախսեր	(37,503)	(72,441)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(24,443)	(48,987)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(269,514)	(262,847)
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Հիմնական միջոցների օտարումից առաջացած կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(81,818)	(102,820)
Գործուղման ծախսեր	(9,038)	(4,386)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(38,530)	(9,099)
Ապահովագրության ծախսեր	(12,762)	(14,584)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(49,112)	(55,856)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(103,121)	(99,286)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծախսերի գծով ծախսեր	(2,237)	(52,465)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(42,145)	(41,463)
Տրանսպորտային ծախսեր	(12,295)	(10,378)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(95,781)	(162,467)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(71,447)	(31,322)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(55,290)	(32,677)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների իրացումից վնաս		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		
Բարեգործական նվիրատվություններ		
Այլ ծախսեր	(85,779)	(106,421)
Ընդամենը	(1,011,476)	(1,141,531)

Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս

	31.03.21	31.03.20
	Հաշվետու ժամանակաշ րջան	Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

	31.03.21	31.12.20
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս		223,451
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	165,907	(24,039)
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	165,907	199,412

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2021	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2020	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	238,627		624,556	
Շահութահարկ դրույթաչափով	42,953	18	112,420	18
Չհարկվող եկամուտներ		-		-
Չնվազեցվող ծախսեր		-	77,858	12
Այլ հարկվող եկամուտ	118,674	50	2,957	0
Հարկային դրույթաչափի փոփոխություն				-
Փոխարժեքային տարբերություն	110,986	47	6,177	1
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ	(106,706)	(45)		-
նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	165,907	69.5	199,412	31.9

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2020	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31.03.2021		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	3081			3,081	3,081	-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-30,658			-30,658	-	-30,658
Ներդրումներ արժեթղթերում	161,168	-1,137		160,031	160,031	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-148,442	-164,770		-313,212	-	-313,212
Հիմնական միջոցներ	-282,306			-282,306	-	-282,306
Այլ ակտիվներ	-8,779			-8,779	-	-8,779
Այլ պարտավորություններ	39,342			39,342	39,342	-
Պայմանական պարտավորություններ	-7,518			-7,518		-7,518
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	-274,112	-165,907		-440,019	202,454	-642,473

Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	31.03.21	31.12.20
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	72,720	425,144
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվր	172,886,525	172,886,525
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)	0.42	2.46

Ծանոթագրություն 13. Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

	31.03.21	31.12.20
Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6,710,237	8,129,037
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	1,705,342	
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	19,774,547	17,858,234
Թղթակցային հաշիվներ	7,070,831	2,478,463
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Հնարավոր կորուստների պահուստներ		(15,497)
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	35,260,957	28,450,237

Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	31.03.21	31.12.20
	Չաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	91,500	411,500
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	-	840,623
Ավանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	5,443,620	3,523,702
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	13,404,000	13,155,279
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	95,611	447,061
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(3,980)	(180,645)
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	19,030,751	18,197,520 #
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	1,636	2,020

Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

	31.03.21	31.12.20
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ

	31.03.21	31.12.20
Տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր	136,279,717	137,766,509
Օվերդրաֆտներ	21,788,748	21,641,257
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	7,592,769	7,450,083
Ընդամենը վարկեր	165,661,234	166,857,849
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(10,951,840)	(10,282,759)
Ընդամենը զուտ վարկեր	154,709,394	156,575,090

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պետական ձեռնարկություններ	1,677,540	1,725,779
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	55,589,235	55,827,710
Ֆինանսական հատված	330,430	447,061
Ֆիզիկական անձինք,	86,266,259	87,062,486
Անհատ ձեռնարկատերեր	14,535,432	14,866,444
Ընդամենը վարկեր	158,398,896	159,929,480
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(10,612,380)	(10,138,235)
Ընդամենը զուտ վարկեր	147,786,516	149,791,245

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	10,997,815	6.94	11,209,080	7.01
Գյուղատնտեսություն	1,019,256	0.64	816,231	0.51
Շինարարություն	9,655,709	6.10	9,888,227	6.18
Տրանսպորտ և կապ	6,715,888	4.24	7,924,026	4.95
Առևտուր	12,289,447	7.76	12,831,114	8.02
Սպասարկման ոլորտ	10,390,004	6.56	10,002,893	6.25
Ֆինանսական հատված	3,908,154	2.47	4,506,726	2.82
Սպառողական	75,863,620	47.89	75,496,761	47.21
Հիփոթեքային վարկեր	11,040,640	6.97	11,216,412	7.01
Այլ ճյուղեր	16,518,363	10.43	16,038,010	10.03
Ընդամենը	158,398,896	100.0	159,929,480	100.00

Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

	31.03.21	31.12.20
Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

ՀՀ պետական պարտատոմսեր		
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	-
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,376,997	1,375,937
կապիտալի գործիքներ	28,643	28,643
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով բնարավոր կորուստների պահուստ		-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	1,405,640	1,404,580

ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր	1,130,840	1,158,537
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր		
Ընդամենը	1,130,840	1,158,537
հնարավոր կորուստների պահուստ		-
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	2,536,480	2,563,117

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ԲԱՐԴ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	26.12.2006	12,143	2%
2. ԱՔՐԱ ՔՐԵԴԻՏ ՌԵՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում, համակարգում, արխիվացում, պահպանում և տրամադրում	ՀՀ	30.11.2007	16,500	2.50%
Ընդամենը				28,643	

Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ

	31.03.21	31.12.20
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1,676,293	1,633,755
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	12,130,109	12,451,852
Արժեզրկումից պահուստ	(98,790)	(98,790)
Ընդամենը	13,707,612	13,986,817

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:

Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	5410873	1213337	236163	4707624		308272	11876269
Ավելացում	12837	169028	4233	573538		58868	
Օտարում	96	70320		236280		15105	
Վերագնահատում	221466						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5645080	1312045	240396	5044882		352035	12594438
Ավելացում	1885	49376	442	99954		1994	
Օտարում		36525		51938			
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5646965	1324896	240838	5092898		354029	12659626
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	138427	730191	61473	2362555		53891	3346537
Ավելացում	55772	123597	23117	431650		16112	
Օտարում		28299		148369		15105	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	191791						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	2408	825489	84590	2645836		54898	3613221
Ավելացում	18889	40683	5803	110995		1593	
Օտարում		27464		39660			
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	21297	838708	90393	2717171		56491	3724060
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5625668	486188	150445	2375727		297538	8935566
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5642672	486556	155806	2399046		297137	8981217

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	1522947	1001767	101021	2625735
Ավելացում	513900			
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	2036847	1001767	101021	3139635
Ավելացում	121010			
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2157857	1001767	101021	3260645
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	239239	407323	69060	715622
Ավելացում	85391	57963	2404	145758
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	324630	465286	71464	861380
Ավելացում	24827	14253	591	39671
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	349457	479539	72055	901051
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1808400	522228	28966	2359594
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1712217	536481	29557	2278255

Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ

	31.03.21	31.12.20
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ գործառնություններից ստացվելիք գումարներ		193,402
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		(6,883)
Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	-	186,519
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	142,523	156,072
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	216,116	
Կանխավճարներ աշխատակիցներին, մատակարարներին	1,411,488	684,225
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	198,993	160,122
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	3,703,110	3,964,033
Արագամաշ առարկաներ	139,723	190,546
Այլ ակտիվներ	661,941	339,483
Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	6,473,894	5,494,481
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(66,152)	-
Ընդամենը այլ ակտիվներ	6,407,742	5,681,000
Կանխավճար շահութահարկի գծով	243,863	127,210
Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով	243,863	127,210

Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	31.03.21	31.12.20
Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	650,962	347,048
այլ	95,190	-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	746,152	347,048
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ՀՀ կենտրոնական բանկ	6,600,000	10,500,000
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր		
ՀՀ բանկեր	8,173,497	4,651,051
վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ		
ռեպո (հետզմման) պայմանագրեր		
այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,687	4,051
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	14,776,184	15,155,102
Ֆինանսական կազմակերպություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	543,140	309,341
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	17,688,051	13,674,126
Հաշվեգրված տոկոսներ	35,789	88,069
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	18,266,980	14,071,536
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	33,789,316	29,573,686
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	47,253	30,336
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	47,253	30,336

Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	31.03.21	31.12.20
ԳՂ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր, փոխառություններ	3,118,490	3,640,407
Փոխառություններ	2,124,744	2,092,374
այլ	9,527	10,321
Հաշվարկված տոկոսներ	192,851	162,206
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	5,445,612	5,905,308
իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ	34,515,307	31,199,153
Ժամկետային ավանդներ	10,973,461	17,455,644
Հաշվարկված տոկոսներ	156,117	300,118
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	45,644,885	48,954,915
անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	349,500	397,700
Ժամկետային ավանդներ	100,203	93,335
Հաշվարկված տոկոսներ	571	545
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	450,274	491,580
ԳՂ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ	12,212,013	19,432,369
Ժամկետային ավանդներ	91,399,555	87,018,679
Հաշվարկված տոկոսներ	1,144,169	908,007
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	104,755,737	107,359,055
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	150,850,896	156,805,550

Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

	31.03.21	31.12.20
Բանկի թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
== Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	12,455,103	9,498,202
այլ		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	12,455,103	9,498,202

Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ

Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ

Վճարվելիք գումարներ	31.03.21	31.12.20
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-

Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	31.03.21 Չաշվետու ժամանակաշրջան	31.12.20 Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ հաշվարկների գծով		
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Վճարվելիք գումարներ	81,818	130,363
Պարտավորություն վարձակալված ակտիվների գծով	1,402,608	1,305,057
Վճարվելիք շահաբաժիններ		-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	386,771	447,391
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	165,808	189,921
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	98,372	63,040
Պահուստներ	-	11,630
Այլ պարտավորություններ	5,489,543	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	7,624,920	2,147,402
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		
Չետաձգված հարկային պարտավորություններ	457,494	312,486

Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 30,095,291 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 30,095,291 Ժ
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 172,886,525 անվանական արժեքը – 100 դրամ,
- 3) բանկը թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - 32,010,000, անվանական արժեքը - 100 դրամ
- 4) առկա չէ բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Յունիիոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	14,780,522	72.1%	առևտրային
Յունիիոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ	3,201,000	15.6%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
 - ա. դրամական միջոցներով – առկա չէ
 - բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին- առկա չէ
 - գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,- առկա չէ
- 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազումը հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին- առկա չէ
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում բանկի կողմից հաշվարկված և վճարվելիք շահութաբաժիններ - առկա չէ

Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Պահուստներ	Ծանոթ	31.03.21	31.12.20
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	47,836	42,433
Պահուստին կատարված մասհանումներ		27,086	201,283
Պահուստի օգտագործում		(41,481)	(195,880)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(14,395)	5,403
Վերջնական մնացորդ		33,441	47,836

30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները

Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները

Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	3,921,447	5,338,936
Տրամադրված երաշխիքներ	962,277	755,498
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
	4,883,724	6,094,434

30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳՂ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
	Մինչև 1 տարի	
1-5 տարի		1,180,588
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	1,608,713

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

	31.03.21	31.12.20
	Հաշվետու	Նախորդ
	ժամանակաշրջան	ժամանակաշրջան
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	258,520	3,024,449
Տարվա ընթացքում ավելացում	4,782,726	25,406,519
Տարվա ընթացքում նվազում	(4,937,745)	(28,172,448)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	103,501	258,520
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	4,186,108	3,605,345
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	1,706,744	9,445,486
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(1,691,069)	(8,864,723)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	4,201,783	4,186,108
Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	349,999	815,061
Տարվա ընթացքում ավելացում	10,946,496	50,810,942
Տարվա ընթացքում նվազում	(10,647,049)	(51,276,004)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	649,446	349,999
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		
Մնացորդը առ 1 հունվարի	968,966	1,385,090
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	7,669,416	17,790,544
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(7,958,594)	(18,206,668)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	679,788	968,966
Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ		
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	78,960	310,160
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	75,430	304,287
Պարգևատրում		28,115
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	21,128	74,468
Պարգևատրում		
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	175,518	717,030

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կառավարում

Ռիսկ ասելով Յունիբանկը հասկանում է իրականացված ֆինանսական գործարքների հետևանքով բանկի ռեսուրսների կորուստի, չստացված եկամուտների կամ լրացուցիչ ծախսերի հավանականությունը: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները:

Բանկի ռիսկերի կանոնադրության և մանրածախ ռիսկերի քաղաքականության, նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկերի կանոնադրությունը և մանրածախ ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը՝ շուկայում, ապրանքներում փոփոխություններն արտացոլելու և լավաճումը փորձից հետևելու համար:

Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Սանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և պորտֆելի վերլուծության վարչություն,) ըստ Բանկի Տնօրենների խորհրդի հաստատած քաղաքականության: ՌԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից ախտորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի խորհուրդը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև քաղաքականություն՝ հատուկ բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոխարժեքային ռիսկը, տոկոսադրույքի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Որպես ապահովում ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար:

Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը: Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

31.03.21

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)				
Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան ին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ	
1	2	3	4	
7,920,094	5,743,142	5,966,976	981,511	
Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժույթային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
209,504,219	678,853			981,511

Վարկային ռիսկ

կարող է պատճառել: Վարկային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Վարկային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխառությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ: Ռիսկն առկա է նաև արտաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Վարկային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի ՌԿԴ կողմից և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են *Բանկի Խորհրդին/վարչությանը և յուրաքանչյուր միավորի ղեկավարին*:

Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր սահմանելով:

Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախակի կտրվածքով: Ըստ ապրանքատեսակների, տնտեսության ճյուղերի և երկրների վարկային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են և անհրաժեշտության դեպքում վերանայվում են Բանկի Խորհրդի կողմից:

պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով՝ համաձայն Բանկի ներքին կանոնակարգվածության պահանջների:

Ներքևում ներկայացված են հատուկ հսկողության և զսպողական մի քանի այլ միջոցներ:

Գրավ

Բանկը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկը զսպելու համար: Հանրահամար գործելակերպ է հանդիսանում և հիմնական միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխառությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

- Հիփոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Ավտոմեքենայի կոշտ գրավի պայմանագրերով գրավադրվող շարժական գույքը,
- Ֆիզիկական անձանց պատկանող այլ գույք,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը, այլ հիմնական միջոցներ, պաշարները,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեթղթերը:

Ի լրումն, վարկային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխառությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխառություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով:

Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախողներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և ակրեդիտիվները ենթակա են նույն վարկային ռիսկին, ինչ վարկերը: Ապրանքային և թղթային ակրեդիտիվները՝ Բանկի գրավոր հավաստումներն են հաճախողների անունից, որոնք թույլ են տալիս երրորդ անձանց գումարներ ստանալ բանկից հատուկ պայմանների կատարման դեպքում, ապահովված են դրանց հետ կապված ապրանքների առաքմամբ և հետևաբար դրանք ավելի ապահով են, քան ուղղակի տրամադրվող վարկերը:

Վարկի տրամադրման պայմանական պարտավորություններն իրենցից ներկայացնում են վարկային գծերի չօգտագործած մասերը:

Այս դեպքում, հնարավոր կորուստների գումարը, որ Բանկը կարող է կրել, հավասար է չօգտագործված վարկային գծերի գումարին:

պարտավորությունները տրամադրվում են վարկառուների կողմից վարկերի տրամադրման որոշակի ստանդարտների պահպանման դեպքում: Բանկը հետևում է պարտավորությունների մարման ժամկետներին, քանի որ երկարաժամկետ պարտավորությունները պարունակում են ավելի բարձր վարկային ռիսկ, քան կարճաժամկետ պարտավորությունները:

Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 90 օրից ավել ուշացումները, վարկառուների դրամական հոսքերի հետ կապված ռժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով:

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական ռժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

Խմբային գնահատումը կատարվում է ոչ նշանակալի վարկերի գծով (ներառյալ կրեդիտ քարտերը, հիպոթեքները և չապահովված սպառողական վարկերը), ինչպես նաև անհատապես նշանակալի վարկերի և փոխառությունների գծով, որոնց համար դեռ չկան արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշներ: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ դասակարգված յուրաքանչյուր խմբի համար առանձին:

Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

Ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների արժեզրկման գնահատումը և պահուստավորումն իրականացվում է նույն կերպ՝ ինչ վարկերինը:

Աշխարհագրական կենտրոնացումներ

Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների աշխարհագրական կենտրոնացումների վերլուծությունը ունի հետևյալ տեսքը.

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.21				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	28,412,183	2,087,475	4,673,392	87,907	35,260,957
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	13,165,820	399,036	4,820,859	646,672	19,032,387
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	139,235,696	2,029,642	293,273	13,490,244	155,048,855
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	2,536,480				2,536,480
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	13,617,037				13,617,037
Այլ ակտիվներ	6,039,980	416,513	17,132		6,473,625
Ընդամենը ակտիվներ	203,007,195	4,932,666	9,804,657	14,224,823	231,969,341
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	4,370,288	442,189	71,247		4,883,724
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	29,947,590	649,446	3,239,533		33,836,569
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	119,914,150	9,561,728	3,829,287	23,009,941	156,315,106
Ընդամենը պարտավորություններ	149,861,740	10,211,173	7,068,820	23,009,941	190,151,675
Զուտ դիրք	48,775,167	(5,720,696)	2,664,590	(8,785,118)	36,933,941

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.20

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	X	X	X	X	X
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,570,077	522,019	1,744,034	127,220	28,963,350
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	17,443,949	396,943	759,506		18,600,398
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	141,176,350	3,105,902	443,681	12,067,336	156,793,269
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	2,557,433				2,557,433
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	13,896,242				13,896,242
Այլ ակտիվներ	5,118,338	413,414	26,841		5,558,593
Ընդամենը ակտիվներ	206,762,389	4,438,277	2,974,061	12,194,556	226,369,284
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	5,573,397	415,656	105,381		6,094,434
Պարտավորություններ	X	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	25,961,037	349,999	3,546,974		29,858,010
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	115,099,942	8,779,802	4,290,243	28,484,364	156,654,351
Ընդամենը պարտավորություններ	141,060,979	9,129,801	7,837,218	28,484,364	186,512,362
Զուտ դիրք	60,128,013	(5,107,180)	(4,968,537)	(16,289,807)	33,762,489

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2021		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	122,827,962	3,798,845	31,772,089
1. Արդյունաբերություն	8,229,635	107,961	2,660,217
2. Գյուղատնտեսություն	314,499	23,416	681,341
3. Շինարարություն	6,589,841	410,201	2,655,668
4. Տրանսպորտ և կապ	679,024	60,403	2,167,769
5. Առևտուր	8,791,391	256,595	3,241,461
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	4,377,275	56,385	5,956,344
7. Ֆինանսական հատված	3,593,366	7,319	13,283
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	70,147,312	2,810,244	11,465,779
8.1 անշարժ գույքի գրավով	22,002,920	936,072	3,502,717
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	85,779		44,015
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	6,111,594	65,400	1,136,108
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	13,994,025	921	1,794,119

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2020		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
Վարկեր, այդ թվում՝	127,116,841	2,543,073	30,269,566
1. Արդյունաբերություն	8,899,981	121,443	2,187,656
2. Գյուղատնտեսություն	368,624	4,176	443,431
3. Շինարարություն	6,742,451	450,224	2,695,552
4. Տրանսպորտ և կապ	1,110,587	4,136	1,773,831
5. Առևտուր	9,466,947	176,643	3,187,524
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	4,524,991	42,502	5,435,400
7. Ֆինանսական հատված	3,711,935	1,007	13,283
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	71,121,455	1,689,714	11,672,726
8.1 անշարժ գույքի գրավով	22,405,572	923,033	3,141,681
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	101,638		39,436
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	6,864,241	53,228	1,069,765
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	14,305,629		1,790,398

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2021		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	108,833,937	3,797,924	29,977,970
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	13,994,025	921	1,794,119
Ընդամենը	122,827,962	3,798,845	31,772,089

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2020		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
Վարկեր, այդ թվում՝			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	112,811,212	2,543,073	28,479,168
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	14,305,629		1,790,398
Ընդամենը	127,116,841	2,543,073	30,269,566

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 6.41 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր –21.47 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 31.12 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 29.83 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր)
/ վարկերից զուտ կորուստ – 107.55%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր –
վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 0.16 %

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է զգայունության վերլուծությունների օգնությամբ:

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային

Արտարժույթի ռիսկ

Բանկի ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքի վրա ազդեցություն են թողնում օգտագործվող արտարժույթի փոխարժեքի տատանումները: Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանաչափեր են սահմանվում տարբեր արտարժույթների գծով: Այդ սահմանաչափերը համապատասխանում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

Բանկի կողմից ներկայացվում է բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.21

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի		Ենթախմբի արտարժույթ	Ընդամենը
		արտարժույթ*	**		
Ակտիվներ					
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	15,607,445	17,896,157	1,757,355		35,260,957
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	289,135	18,741,616			19,030,751
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	84,728,589	68,311,404	2,008,862		155,048,855
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,159,483	1,376,997			2,536,480
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,125,210	9,491,827			13,617,037
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	1,636				1,636
Այլ	18,463,094	160,122	13,241		18,636,457
	124,374,592	115,978,123	3,779,458		244,132,173
Ընդամենը ակտիվներ					
Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի		Ենթախմբի արտարժույթ	Ընդամենը
		արտարժույթ*	**		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,764,584	24,873,395	151,337		33,789,316
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	70,540,435	75,984,155	4,344,904		150,869,494
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	1,519,307	10,935,796			12,455,103

Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	30,453			30,453
	<u>16,800</u>			<u>16,800</u>
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				
	<u>5,384,241</u>	<u>5,381,088</u>	<u>2,106,838</u>	<u>12,872,167</u>
Այլ պարտավորություններ				

	86,255,820	117,174,434	6,603,079	210,033,333
Ընդամենը պարտավորություններ				
	38,118,772	(1,196,311)	(2,823,621)	34,098,840
Զուտ դիրք				

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.20

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաբժույթ*	II խմբի արտաբժույթ **	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	13,153,672	15,292,850	516,828	28,963,350
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	587,970	17,864,368	146,040	18,598,378
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	86,119,587	67,598,412	3,075,270	156,793,269
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,181,496	1,375,937		2,557,433
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	4,469,025	9,427,217		13,896,242
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	2,020			2,020
Այլ	17,255,436	200,510	29,726	17,485,672
	122,769,206	111,759,294	3,767,864	238,296,364

Ընդամենը ակտիվներ

Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի արտաբժույթ*	II խմբի արտաբժույթ **	Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,601,216	17,121,809	104,887	29,827,912
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	65,641,114	80,271,508	4,836,421	150,749,043
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	503,054	8,995,148		9,498,202
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ	28,648			28,648
	1,450			1,450
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ	5,567,397	7,722,784	845,906	14,136,087
Այլ պարտավորություններ	84,342,879	114,111,249	5,787,214	204,241,342
Ընդամենը պարտավորություններ				
	38,426,327	(2,351,955)	(2,019,350)	34,055,022
Զուտ դիրք				

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի Տնօրենների հորիզոնը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազամվարություն է օգտագործվում դրանք սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքներն են.

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<i>Ակտիվներ</i>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	12.5	8.1	11.2	8.1
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.3	6.3	11.3	6.3
<i>Պարտավորություններ</i>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.13	3.63	7.00	4.17
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.33	4.47	9.18	4.10

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկն այն ներկա կամ ապագա հավանականությունն է, որ շուկայում արժեթղթերի և բանկի հաշվեկշռում առկա այլ ֆինանսական գործիքների գների փոփոխությունը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:
Գնային ռիսկի սահմանափակման համար տարբեր գործիքների գծով սահմանվում են սահմանաչափեր և իրականացվում է պարբերական մոնիտորինգ:

Իրացվելիության ռիսկ

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2021										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Մարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			28,190,126						91,500	28,281,626
Թանկարժեք մետաղներ			142,523							142,523
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			7,070,831	4,456,331	1,434,159	10,570,750	1,062,340		854,622	25,449,033
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	7,874,561	16,908,578		10,974,025	8,127,819	22,107,161	48,193,192	36,558,058	500	150,743,894
Արժեթղթեր, վաճառքի համար մատչելի								10,623		10,623
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված				544,031	796,561	2306935	1,638,595	9,679,808		14,965,930
Այլ պահանջներ	1,554,528	406,502		1,507,556	1,187,099	1,418,204	13,537	29,819		6,117,245
Պայմանագրային պարտավորություններ***	99,496	374,910	860,492	2,000,780	235,722	1,713,411	1,548,533	2,995,075	28643	9,857,062
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	9,528,585	17,689,990	36,263,972	19,482,723	11,781,360	38,116,461	52,456,197	49,273,383	975,265	235,567,936
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			650,962	12,790,153						13,441,115
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			9,527	361,996	418	393,808	386,239	2,336,383		3,488,371
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ			47,638,558							47,638,558
- ժամկետային ավանդներ				15,006,852	16,553,324	21,422,838	53,924,804	2,774,645		109,682,463
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				2,655,850		3,236,100	6,465,271			12,357,221
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				14,773,497						14,773,497
Այլ պարտավորություններ			5,554,129	1,132,080						6,686,209
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	14,294	25,056		1,810,144	683,084	821,602	1,048,559	480,985		4,883,724
Պայմանագրային պարտավորություններ***				694,633	419,900	337,065	22,525	155,730		1,629,853
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	14,294	25,056	53,853,176	49,225,205	17,656,726	26,211,413	61,847,398	5,747,743	-	214,581,011
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	9,514,291	17,664,934	(17,589,204)	(29,742,482)	(5,875,366)	11,905,048	(9,391,201)	43,525,640	975,265	20,986,925
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	9,514,291	27,179,225	9,590,021	(20,152,461)	(26,027,827)	(14,122,779)	(23,513,980)	20,011,660	-	-

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2020										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող		Սարմանը մնացել է						Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 ամիս	1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի		
Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ 33 ԿԲ-ում			26,480,422						411,500	26,891,922
Թանկարժեք մետաղներ			156,072							156,072
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			2,482,928	1,442,123		14,281,703	1,045,180		840,623	20,092,557
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	6,826,903	14,883,987		15,105,750	8,404,904	21,580,154	49,971,767	35,684,627	500	152,458,592
Արժեթղթեր, այդ թվում - վաճառքի համար մատչելի								50		50
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված				890,034		2528772	2,203,420	9,624,351		15,246,577
Այլ պահանջներ	87,845	293,875	595,007	1,305,850	745,958	787,386	2,834,018	2,843,091	28,643	9,521,673
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,701,024			2,603,612	69,126	1,064,345	56,908	4,783		5,499,798
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	8,615,772	15,177,862	29,714,429	21,347,369	9,219,988	40,242,360	56,111,293	48,156,902	1,281,266	229,867,241
Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			351,513	8,558,942						8,910,455
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			10,321	510,781		181,999	249,326	413,797	2,644,024	4,010,248
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - ցպահանջ ավանդներ			45,282,056							45,282,056
- ժամկետային ավանդներ				17,171,345	11,822,894	25,631,907	54,710,884	2,776,703		112,113,733
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						5,225,900	4,206,417			9,432,317
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված միջոցներ				15,151,051						15,151,051
Այլ պարտավորություններ			6,615,846	1,018,568						7,634,414
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	16,457	22,652		1,934,179	1,754,562	694,501	1,286,235	689,684		6,398,270
Պայմանագրային պարտավորություններ***				737,854	229,609	381,884	43,060	136,234		1,528,641
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	16,457	22,652	52,259,736	45,082,720	13,989,064	32,183,518	60,660,393	6,246,645	-	210,461,185
Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք	8,599,315	15,155,210	(22,545,307)	(23,735,351)	(4,769,076)	8,058,842	(4,549,100)	41,910,257	1,281,266	19,406,056
Կուտակային իրացվելիության ճեղքվածք	8,599,315	23,754,525	1,209,218	(22,526,133)	(27,295,209)	(19,236,367)	(23,785,467)	18,124,790		

Իրացվելիության ռիսկը կապված է բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս ռիսկի զսպման նպատակով բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելիության ռիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելիությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպասվելիք դրամական հոսքերի գնահատումները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ բանկը 33 կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 2%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 2.25% և 10+8%-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները 33 կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (L21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2021թ մարտի համար այն կազմել է 16.64 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (N22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն::2021թ մարտի համար այն կազմել է 71,59 %:

* «Խոշոր» պարտավորություններ» տողում լրացվում են բոլոր այն պարտատերերի նկատմամբ բանկի պարտավորությունների (ներառյալ՝ տոկոսագումարները) գումարները, որոնց անհատական պահանջների հանրագումարները բանկի նկատմամբ գերազանցում են բանկի ընդհանուր պարտավորությունների 5% սահմանաչափը՝ առանց հաշվի առնելու փոխկապակցվածությունը:

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

	31.12.2020	31.01.2021	28.02.2021	31.03.2021
Նորմատիվներ				
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	30,095,291	30,095,291	30,095,291	30,095,291
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	30,972,603	30,907,168	31,103,779	30,445,673
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	13.41	13.62	13.93	13.63
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,760,862			
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(458,786)			

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները համընկնում են ՀՀ ԿԲպահանջների հետ և բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար ղեկավարության կողմից սահմանված ներքին պահանջները

3) բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները

Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները

	0	10	20	30	50	75	100	110	150
Ակտիվներ	39,383,448	3,545,655	1,693,430	37,951	2,789,716	69,246,509	44,431,431	27,338,715	68,584,392
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անավարտ ժամկետային գործառնությունների	677,916					501,168	423,260	21,222	2,926,303

Բանկը իր ակտիվների գնահատումը, դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը կատարել է ՀՀՀՀՍ 39-ի համաձայն: Եթե Բանկը իր ակտիվների դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը իրականացներ համաձայն ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից բանկերի համար հաստատված ակտիվների դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգի համաձայն պահուստների մեծությունը կլիներ՝

	31/03/2021	31/12/20
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(10,663,435)	(10,220,035)
Հետհաշվեկշռային հողվածների գծով պահուստ	(33,441)	(47,836)
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներին կատարված զուտ մասհանումներ տպ.	(1,975,945)	(5,448,858)

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Սեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Սեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապա֊ա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղծվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապա֊ա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղծվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշիռային արժեքին, քանի որ ընթացիկ տոկոսադրույքները նոր գործիքների համար արտահայտում են նախկինում տրամադրված գործիքների տոկոսադրույքները:

Այլ փոխառություններ

Ֆիքսված և չգնանշվող տոկոսադրույքներով դեպոզիտների և փոխառությունների գնահատված իրական արժեքը սահմանվում է, ելնելով ակնկալվող ապազա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղծվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

Բանկը կանխատեսվող արտարժույթային ապագա գործարքները որպես կանոն հեջավորում է սվոպ տիպի ֆինանսական գործիքներով, որոնց ժամանակահատվածը հիմնականում ընկած է մեկից երեք ամիս միջակայքում: Հեջավորված գործիքների գծով հետաձգված կան չճանաչված շահույթի կամ կորստի գումարը ակնկալվում է, որ կհակադարձի կանխատեսվող գործարքների գծով սպասվելիք վնասները, իսկ ժամանակահատվածը համընկնում է կանխատեսվող ապագա գործարքների ժամանակահատվածի հետ:

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Չրսաստակապատկանություն

Ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ.

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը,

Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամողջությամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,

և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Եթե Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը և չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա ակտիվը հաշվառվում Բանկի շարունակվող մասնակցության համապատասխան ֆինանսական ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի երաշխաբային ապահովման ձև, ապա այդպիսի մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ ակտիվի հաշվեկշռային արժեք կամ Բանկի կողմից փոխհատուցվելիք առավելագույն գումար:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի դուրսգրված վաճառքի և/կամ գնման օպցիոնի ձև (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով Բանկը կարող է հետ գնել փոխանցվող ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված դուրսգրված վաճառքի օպցիոնի (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցվող ակտիվի իրական արժեքը կամ օպցիոնի կատարման գինը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ այն մարվում է, չեղյալ է համարվում կամ լրացել է դրա ուժի մեջ մնալու ժամկետը:

Փոխառուի փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանձնվի այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Բանկը 31.03.2021թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.03.2021թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման ամսաթիվը

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	31.03.21	31.12.20
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	75,650,838	75,926,231
Ձեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	815,265	825,235
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	9,988,432	10,252,911
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	1,049,849	1,238,018
Այլ գրավով	70,894,512	71,687,085
Ընդամենը	158,398,896	159,929,480

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր: